

Im Rahmen der Terminvereinbarung, Beratung, Versicherungsanalyse (z.B. BU-Check, Renten-Check oder Angebotsanfrage) und langfristigen Betreuung werden personenbezogene Daten erhoben. Ich bin damit einverstanden, dass die VMK Versicherungsmakler GmbH, die VMK Digital GmbH, die VMK Holding GmbH, die VMK Vertriebs GmbH und alle in der **Erstinformation** genannten Berater, sowie im speziellen die SDV Servicepartner der Versicherungsmakler AG, Proviantbachstr. 30, 86153 Augsburg, E-Mail: vmk-service@sdv.ag diese Daten zu Zwecken der Beratung und meiner Betreuung bis auf Widerruf verarbeiten und nutzen. Ich willige ein, dass die Daten bei den genannten Unternehmen bzw. beim entsprechenden in der **Erstinformation** genannten Berater, bis auf Widerruf gespeichert werden dürfen und (falls für die Bearbeitung notwendig) an externe Kooperationspartner weitergeleitet werden dürfen. Ich bin damit einverstanden, dass die genannten Unternehmen und die in der **Erstinformation** genannten Berater, sowie evtl. beauftragte Dritte - im speziellen die SDV Servicepartner der Versicherungsmakler AG, Proviantbachstr. 30, 86153 Augsburg, E-Mail: vmk-service@sdv.ag - meine Kontaktdaten für folgende Kommunikationswege im Rahmen der regelmäßigen Kundenbetreuung bis auf Widerruf nutzen dürfen:

- **Telefon/SMS** (Aircall, Sakari, Seven, Threema Work)
- **Online-Beratungs-Software** (Zoom, Bridge, Google Meet)
- **Gesprächsdokumentation und -analyse** (TODAY)
- **Kundenmanagementsysteme** (Pipedrive, Monday.com, Google Sheet, LearningSuite, Flixcheck)
- **Vergleichsrechner** (Franke und Bornberg, Mr. Money, Smart InsurTech, werversichert.es, Psponline)
- **Prozessautomatisierungstools** (Make, Zapier)
- **Sonstiges** (Gravity Forms, Google Drive)
- **E-Mail** (z.B. für Zusendung von Angeboten, Zusenden von Anträgen - auch unverschlüsselt, allgemeine Informationen zu Versicherungen), Brevo und Cryptshare (Cryptshare für verschlüsseltes Versenden von sensiblen Daten)

Hinweis zur Kommunikation und Weitergabe per E-Mail

Mir ist bekannt, dass die Kommunikation per E-Mail grundsätzlich unsicher sein kann, insbesondere wenn sensible Daten wie Gesundheitsangaben unverschlüsselt versendet werden.

Ich willige ausdrücklich ein, dass der Versicherungsmakler mit mir auch per unverschlüsselter E-Mail kommuniziert und mir hierbei auch Gesundheitsdaten und sonstige besonders sensible Daten im Rahmen der Beratung, Risikovorabfragen oder Vertragsbetreuung zusendet.

Ebenso willige ich ausdrücklich ein, dass der Versicherungsmakler meine personenbezogenen Daten, einschließlich Gesundheitsdaten, im Rahmen der Beratung, Risikovorabfragen und Antragstellung an die jeweils zuständigen Maklerpools und Versicherungsgesellschaften weiterleitet. Mir ist bewusst, dass diese Übermittlung – je nach eingesetztem Kommunikationsweg – auch per unverschlüsselter E-Mail erfolgen kann und damit ein Restrisiko besteht, dass unbefugte Dritte Kenntnis von den Inhalten erlangen können.

Diese Einwilligung umfasst ausdrücklich auch die Weitergabe meiner Gesundheitsdaten an Pools und Versicherer zum Zweck der Risikoprüfung, Vorabfrage und Policierung. Ich kann diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

Verarbeitung besonderer Daten (Gesundheitsangaben)

Im Rahmen der Versicherungsberatung, insbesondere bei Produkten wie Berufsunfähigkeits-, privaten Kranken- oder Risikolebensversicherungen, kann es erforderlich sein, dass Sie uns Gesundheitsdaten übermitteln.

Diese Daten gelten gemäß Art. 9 DSGVO als besondere Kategorie personenbezogener Daten und werden von uns ausschließlich auf Grundlage Ihrer freiwilligen Einwilligung verarbeitet.

Die Speicherung erfolgt im Rahmen unserer internen Prozesse auch in Google Drive (Google Workspace, mit AV-Vertrag). Die Daten werden dabei ausschließlich durch berechtigte Personen verarbeitet und nur im notwendigen Umfang gespeichert.

Zusatz zu Google-Diensten und Datenübermittlung in Drittländer

Für die Speicherung, Organisation und Kommunikation im Rahmen unserer Kundenbetreuung nutzen wir Dienste der Google LLC, 1600 Amphitheatre Parkway, Mountain View, CA 94043, USA (z. B. Google Workspace, Google Drive, Google Meet, Gmail). Dabei kann eine Übermittlung personenbezogener Daten in ein Drittland (USA) erfolgen. Die USA verfügen über einen Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission im Rahmen des EU-US Data Privacy Framework (Art. 45 DSGVO). Google ist nach dem Data Privacy Framework zertifiziert, sodass für Ihre Daten ein mit dem europäischen Datenschutzrecht vergleichbares Schutzniveau besteht. Die Verarbeitung erfolgt ausschließlich durch berechtigte Personen und nur im erforderlichen Umfang.

Die Einwilligung kann vollständig und auch in Teilen jederzeit widerrufen werden.

- Per Post an VMK Versicherungsmakler GmbH, Gauss Allee 1, 82008 Unterhaching
- Per E-Mail an info@versicherungenmitkopf.de

Speicherdauer bzw. Kriterien für die Festlegung dieser Dauer

Die erhobenen personenbezogenen Daten werden von uns gelöscht, sobald feststeht, dass sie für die Zwecke, für die sie erhoben wurden, nicht mehr erforderlich sind, sie Ihre Einwilligung widerrufen oder eine unrechtmäßige Verarbeitung vorliegt.

Eine sofortige Löschung erfolgt jedoch nicht, wenn die weitere Speicherung zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten oder zur Wahrung berechtigter Interessen erforderlich ist. Dies betrifft insbesondere:

- Gesetzliche Aufbewahrungspflichten, z.B. nach Handels- oder Steuerrecht (z.B. Handelsgesetzbuch, Abgabenordnung). Die Aufbewahrungsfristen betragen hier bis zu 10 Jahre.
- Verjährungsfristen nach dem Bürgerlichen Gesetzbuch (§§ 195 ff.) oder sonstigen rechtlichen Regelungen. Diese können bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Frist 3 Jahre beträgt.

In solchen Fällen werden die betreffenden Daten ausschließlich zu Archivierungs- und Nachweispflichten gespeichert und nicht mehr aktiv verarbeitet. Eine inhaltliche Änderung oder operative Nutzung findet nicht mehr statt. Darüber hinaus speichern wir personenbezogene Daten zur langfristigen Betreuung, Beratung und Kundenpflege, sofern dies zur Wahrung unseres berechtigten Interesses an einer kontinuierlichen Kundenbeziehung gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO oder auf Grundlage ihrer Einwilligung nach Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO erfolgt. Auch Personen, die bisher noch keine Kunden geworden sind, können in unseren Systemen geführt werden, wenn ein regelmäßiger Kontakt im Rahmen unserer Beratung besteht. Erfolgt innerhalb von fünf Jahren kein Kontakt oder keine sonstige Interaktion („Stagnationsfrist“), werden diese Daten gelöscht – sofern keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten entgegenstehen oder keine neue Einwilligung eingeholt wurde.

Die Erforderlichkeit der weiteren Speicherung wird regelmäßig überprüft.

Es wird hiermit dem Kunden bestätigt, dass die Daten vertraulich im Sinne des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) behandelt werden.